

Philipp Abegg  
Alex Geissbühler  
Kurt Haefeli  
Eric Huggenberger

# Schweizerisches Bankenrecht

Handbuch für Finanzfachleute

Schulthess § 2012

# Inhaltsübersicht

Vorwort zur 3. Auflage .....	V
Autorenverzeichnis .....	VII
Inhaltsverzeichnis .....	XI
Abkürzungsverzeichnis .....	XXIII
Weiterführende Literatur .....	XXVII
<b>Kapitel 1</b> <i>Die Schweizer Banken und ihr rechtliches Umfeld</i> .....	1
1. Die Schweizer Banken und ihr rechtliches Umfeld .....	3
<b>Kapitel 2</b> <i>Privatrechtliche Normen</i> .....	15
2. Vertragsbeziehungen und AGB .....	17
3. Vollmachten .....	47
4. Mehrere Personen als Schuldner und als Gläubiger .....	56
5. Die Geschäftsbeziehung beim Tod des Kunden .....	60
6. Die Geschäftsbeziehung zu Minderjährigen .....	71
7. Vormundschaftliche Massnahmen, Erwachsenenschutzrecht .....	81
8. Die typischen Verträge der Banken .....	103
9. Verschiedene ausgewählte Vertragstypen .....	148
10. Sicherheiten im Überblick .....	186
11. Realsicherheiten .....	190
12. Personalsicherheiten .....	258
13. Zahlungsverkehr .....	290
14. Urkunden, Wertpapiere und Bucheffekten .....	306
<b>Kapitel 3</b> <i>Bankenaufsichtsrecht</i> .....	339
15. Bankengesetz .....	341
16. Bankgeheimnis .....	368
17. Börsengesetz .....	382
18. Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen .....	409
19. Geldwäschereibekämpfung .....	441
<b>Kapitel 4</b> <i>Weitere Rechtsgebiete mit engem Bezug zum Bankgeschäft</i> .....	473
20. Vorsorgerecht .....	475
21. Steuerrechtliche Fragen im Kontext der Kundenbeziehung .....	487
22. Schutz des Konsumenten .....	498
23. Verschiedene Regulierungen .....	503
Sachregister .....	515

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur 3. Auflage .....	V
Autorenverzeichnis .....	VII
Inhaltsübersicht .....	IX
Abkürzungsverzeichnis .....	XXIII
Weiterführende Literatur .....	XXVII
<b>Kapitel 1 Die Schweizer Banken und ihr rechtliches Umfeld .....</b>	<b>1</b>
1. Die Schweizer Banken und ihr rechtliches Umfeld .....	3
1.1 Schweizerisches Bankenrecht .....	3
1.2 Veränderungen des Bankenrechts seit 1990 .....	3
1.3 Verantwortlichkeit innerhalb der Bank .....	7
1.3.1 Zivilrechtliche Verantwortlichkeit .....	7
1.3.2 Aufsichtsrechtliche Verantwortlichkeit .....	8
1.3.3 Strafrechtliche Verantwortlichkeit .....	9
1.4 Einhaltung der Vorschriften .....	9
1.4.1 Compliance und Compliance-Funktion .....	9
1.4.2 Compliance als Teil des IKS .....	11
1.5 Revision .....	12
1.5.1 Interne Revision .....	12
1.5.2 Externe Revision .....	12
1.6 Aufsicht .....	13
<b>Kapitel 2 Privatrechtliche Normen .....</b>	<b>15</b>
2. Vertragsbeziehungen und AGB .....	17
2.1 Einführung .....	17
2.2 Die Entstehung von Obligationen aus Verträgen .....	18
2.2.1 Die übereinstimmende gegenseitige Willensäußerung (Art. 1 OR) .....	18
2.2.2 Der zulässige Vertragsinhalt .....	18
2.2.3 Die weiteren Voraussetzungen der gültigen Vertragsentstehung .....	20
2.3 Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Banken (AGB) .....	21
2.3.1 Sinn und Zweck .....	21
2.3.2 Die AGB als Vertragsbestandteil .....	21
2.3.3 Schranken der AGB .....	22
2.3.4 Inhalt der AGB .....	24
2.3.5 Verwendung weiterer Standardverträge .....	28
2.4 Vertragsparteien .....	29
2.4.1 Übersicht, Allgemeines .....	30
2.4.2 Natürliche Personen .....	30
	XI

Inhaltsverzeichnis

2.4.3	Juristische Personen .....	31
2.4.4	Personenvereinigungen .....	33
2.5	Die Form der Verträge .....	35
2.5.1	Der Grundsatz der Formfreiheit .....	35
2.5.2	Ausnahmen vom Grundsatz der Formfreiheit .....	35
2.5.3	Praxis der Banken .....	38
2.6	Fragen im Zusammenhang mit der Erfüllung von Obligationen .....	40
2.6.1	Entstehung und Erfüllung von Obligationen .....	40
2.6.2	Die Verrechnung .....	42
2.6.3	Die Verjährung .....	43
2.6.4	Die Abtretung (Zession) .....	44
3.	Vollmachten .....	47
3.1	Vertretung von Privatpersonen .....	47
3.1.1	Entstehung und Gültigkeit der Vollmacht .....	47
3.1.2	Beendigung der Vollmacht .....	50
3.1.3	Umfang der Vollmacht .....	50
3.2	Kaufmännische Vertretung, Prokura und Handlungsvollmacht .....	53
4.	Mehrere Personen als Schuldner und als Gläubiger .....	56
4.1	Allgemeines .....	56
4.2	Das Solidarkonto (Compte-joint) .....	57
4.3	Das Gesamthandskonto .....	59
5.	Die Geschäftsbeziehung beim Tod des Kunden .....	60
5.1	Das schweizerische Erbrecht im Überblick .....	60
5.1.1	Das Prinzip der Universalsukzession .....	60
5.1.2	Die gesetzlichen Erben .....	60
5.1.3	Die vom Erblasser eingesetzten Erben .....	62
5.2	Einfluss des Ablebens auf Bankbeziehungen .....	64
5.2.1	Allgemeines .....	64
5.2.2	Tod des Kontoinhabers als Vertragspartner der Bank .....	64
5.2.3	Nachfolgeplanung in der Bankpraxis .....	65
5.2.4	Tod und Vollmachten .....	66
5.2.5	Tod und Compte-joint insbesondere .....	68
5.3.6	Tod und Gesamthandskonto insbesondere .....	70
6.	Die Geschäftsbeziehung zu Minderjährigen .....	71
6.1	Rechtsstellung der Minderjährigen .....	71
6.1.1	Der Grundsatz: Minderjährige sind handlungsunfähig und unterstehen der elterlichen Sorge .....	71
6.1.2	Differenzierungen: Die beschränkte Handlungsunfähigkeit urteilsfähiger Unmündiger .....	72
6.2	Das Kindsvermögen .....	73
6.2.1	Verwaltung .....	73
6.2.2	Gebundenes Kindsvermögen .....	74
6.2.3	Freies Kindsvermögen .....	74
6.2.4	Arbeitserwerb des Minderjährigen .....	75

6.3	Kindsvermögen im Bankverkehr .....	75
6.3.1	Stellung der Eltern .....	75
6.3.2	Stellung der Kinder .....	76
6.3.3	Einleger- oder Göttikonten .....	76
6.3.4	Missbräuche .....	79
7.	Vormundschaftliche Massnahmen, Erwachsenenschutzrecht .....	81
7.1	Altes und neues Recht .....	81
7.1.1	Vorbemerkungen .....	81
7.1.2	Übersicht .....	81
7.2	Das bisherige Vormundschaftsrecht .....	83
7.2.1	Die gesetzliche Regelung .....	83
7.2.2	Vormundschaftliche Massnahmen im Bankverkehr .....	86
7.3	Das Erwachsenenschutzrecht .....	89
7.3.1	Übersicht über die Instrumente des Erwachsenenschutzrechts .	89
7.3.2	Erwachsenenschutzrecht und Rolle der Bank .....	98
8.	Die typischen Verträge der Banken .....	103
8.1	Der Kontovertrag .....	103
8.1.1	Der Girovertrag und das Auftragsrecht im Allgemeinen .....	104
8.1.2	Das Kontokorrentverhältnis .....	106
8.1.3	Kontoarten .....	107
8.2	Das Sparkassengeschäft .....	115
8.2.1	Einführung .....	115
8.2.2	Rechtliche Natur des Sparkassenvertrages .....	115
8.2.3	Die Hefte insbesondere .....	116
8.3	Der Depotvertrag .....	117
8.3.1	Allgemeines .....	117
8.3.2	Das verschlossene Depot .....	119
8.3.3	Das offene Depot .....	120
8.3.4	Das Depotstimmrecht .....	121
8.4	Schrankfachmiete .....	121
8.5	Vermögensverwaltung und Anlageberatung .....	123
8.5.1	Der Verwaltungsauftrag .....	124
8.5.2	Die Vermögensverwaltung durch externe Vermögensverwalter .	127
8.5.3	Die eigenständige Verwaltung durch den Kunden und die Frage nach der Beratungspflicht der Bank .....	129
8.5.4	Ergänzender Hinweis zu MIFID .....	132
8.6	Darlehen und Kreditvertrag .....	137
8.6.1	Allgemeines .....	137
8.6.2	Darlehensvertrag und Krediteröffnungsvertrag .....	138
8.6.3	Einzelne Verfügungskredite .....	140
8.6.4	Einzelne Verpflichtungskredite .....	145
8.7	Devisen und Banknoten/Sorten .....	147
8.8	Beratungen .....	147

## Inhaltsverzeichnis

9.	Verschiedene ausgewählte Vertragstypen .....	148
9.1	Securities Lending und Repos .....	148
9.1.1	Securities Lending .....	150
9.1.2	Repos .....	152
9.1.3	Die Richtlinien der FINMA zu Securities Lending und Repos ...	153
9.2	Derivative Finanzinstrumente und strukturierte Produkte .....	153
9.2.1	Einleitung .....	154
9.2.2	Optionen .....	154
9.2.3	Futures .....	155
9.2.4	Strukturierte Produkte .....	156
9.3	Der Pfandbrief .....	156
9.3.1	Charakterisierung, Zweck und Grundlage .....	156
9.3.2	Die Ausgabe von Pfandbriefen .....	157
9.3.3	Die Gewährung von Darlehen durch die Pfandbriefzentralen ..	158
9.3.4	Deckung .....	160
9.3.5	Gläubigerschutz .....	161
9.4	Akkreditiv und Dokumentarinkasso .....	162
9.4.1	Wesen und Begriff .....	163
9.4.2	Die Bedeutung der ERA .....	163
9.4.3	Erscheinungsformen .....	166
9.4.4	Dokumenteneinreichung und beteiligte Banken .....	168
9.4.5	Rechtliche Überlegungen .....	170
9.4.6	Dokumentarinkasso insbesondere .....	173
9.5	Rangrücktrittsvereinbarung und Nachrangvereinbarung .....	173
9.5.1	Allgemeines .....	174
9.5.2	Rangrücktrittsvereinbarung .....	176
9.5.3	Nachrangvereinbarung .....	177
9.6	Treuhandgeschäft .....	178
9.6.1	Begriff und Merkmale .....	179
9.6.2	Arten von Treuhandgeschäften .....	179
9.6.3	Abgrenzung zur Kommission und zu den simulierten Rechtsgeschäften .....	179
9.6.4	Treuhandanlagen .....	180
9.6.5	Stellung des Fiduzianten im Konkurs .....	182
9.7	Trusts .....	182
9.7.1	Begriff .....	183
9.7.2	Frühere Behandlung unter schweizerischem Recht und schweizerischer Bankpraxis .....	184
9.7.3	Das Haager Trust Übereinkommen .....	186
10.	Sicherheiten im Überblick .....	186
10.1	Allgemeines .....	186
10.2	Kurante und nicht kurante Sicherheiten/ Real- und Personalsicherheiten .....	186
10.3	AGB-Pfandklausel .....	187

11.	Realsicherheiten .....	190
11.1	Pfandrechte im Allgemeinen .....	190
11.1.1	Grundsätze des Pfandrechts .....	191
11.2	Das Grundpfandrecht .....	198
11.2.1	Allgemeines .....	198
11.2.2	Die Grundpfandverschreibung .....	216
11.2.3	Der Schuldbrief .....	219
11.2.4	Die Gült .....	222
11.3	Das Fahrnispfand .....	223
11.3.1	Faustpfand und Retentionsrecht .....	223
11.3.2	Das Pfandrecht an Forderungen und anderen Rechten .....	226
11.3.3	Das Pfandrecht an Bucheffekten .....	232
11.4	Pfandrechtsähnliche Sicherungsgeschäfte .....	235
11.4.1	Das irreguläre Pfandrecht .....	235
11.4.2	Die Sicherheitshinterlegung .....	236
11.4.3	Die Sicherungsübereignung .....	238
11.4.4	Die Sicherungszession .....	242
11.4.5	Der Eigentumsvorbehalt .....	245
12.	Personalsicherheiten .....	258
12.1	Allgemeines .....	258
12.2	Die Bankgarantie .....	259
12.3	Die Wechselbürgschaft .....	265
12.4	Die Bürgschaft .....	266
12.4.1	Formvorschriften .....	267
12.4.2	Bürgschaftsarten .....	269
12.4.3	Der Haftungsumfang .....	273
12.4.4	Die Rechtstellung des Bürgen .....	274
12.4.5	Der Untergang der Bürgschaft .....	279
12.5	Der Kreditauftrag .....	281
12.6	Abgrenzungsfragen .....	281
12.6.1	Abgrenzung zwischen Bürgschaft und Garantie .....	281
12.6.2	Abgrenzung zwischen Solidarbürgschaft und kumulativer Schuldübernahme .....	283
12.6.3	Abgrenzung zwischen Garantie und bestätigter Anweisung (Akkreditiv) .....	283
12.6.4	Abgrenzung zwischen Patronatserklärung und Garantie .....	284
13.	Zahlungsverkehr .....	290
13.1	Verschiedene Arten des Zahlungsverkehrs .....	290
13.1.1	Definition .....	290
13.1.2	Barzahlung und Check .....	290
13.1.3	Kundenkarten und Maestro-Karten (Debitkarten) .....	291
13.1.4	Kreditkarten .....	294
13.2	Zahlungsaufträge der Kunden an die Bank .....	296
13.2.1	Funktion .....	296

13.2.2	Abwicklung über PostFinance	297
13.2.3	Abwicklung über SIC	298
13.2.4	Rechtliche Qualifikation	298
13.3	Typische Probleme und deren rechtliche Beurteilung	299
13.3.1	Fragen im Zusammenhang mit der Verwendung von Karten	299
13.3.2	Leistung an einen Nicht-Berechtigten	301
13.3.3	Vergütungen ohne Rechtsgrund, z.B. doppelte und irrtümliche Zahlungen	302
13.3.4	Verspätete bzw. nicht rechtzeitige Zahlungen	303
13.3.5	Sorgfaltspflicht der Bank	304
14.	Urkunden, Wertpapiere und Bucheffekten	306
14.1	Urkunden	306
14.1.1	Die Schuldurkunden	306
14.1.2	Urkundenklauseln	307
14.1.3	Arten von Schuldurkunden, die keine Wertpapiere sind	307
14.2	Wertpapiere im Besonderen	308
14.2.1	Begriff und Klauseln	308
14.2.2	Arten von Wertpapieren	310
14.2.3	Massen- und Einzelpapiere, Haupt- und Nebepapiere	313
14.2.4	Ausgabe, Inhalt und Form der Wertpapiere	314
14.3	Die einzelnen Urkunden im System der Schuldurkunden	315
14.4	Übertragung und Entkräftung von Schuldurkunden	316
14.4.1	Übertragung	316
14.4.2	Entkräftung	318
14.5	Checkvertrag und Check	321
14.5.1	Der Checkvertrag	321
14.5.2	Der Check	321
14.5.3	Gekreuzte Checks	323
14.5.4	Reisechecks	324
14.6	Die einzelnen Schritte der Entmaterialisierung bis zu den Bucheffekten	325
14.6.1	Historische Hintergründe	325
14.6.2	Sammelverwahrung	328
14.6.3	Globalurkunden-System	329
14.6.4	Aufgeschobener und aufgehobener Titeldruck	331
14.6.5	Wertrechte	331
14.6.6	Das Bucheffektengesetz vom 3. Oktober 2008, in Kraft seit 1. Januar 2010	333
<b>Kapitel 3</b>	<b>Bankenaufsichtsrecht</b>	<b>339</b>
15.	Bankengesetz	341
15.1	Historisches	341
15.2	Rechtsnatur des Bankengesetzes	342



15.3	Verhältnis zu anderen Gesetzen .....	343
15.4	Geltungsbereich des Bankengesetzes .....	343
15.4.1	Zinsdifferenzgeschäft .....	343
15.5	Bewilligung zum Geschäftsbetrieb .....	346
15.5.1	Allgemeines .....	346
15.5.2	Voraussetzungen für den Betrieb einer Schweizer Bank .....	346
15.5.3	Voraussetzungen für den Betrieb einer ausländischen Bank .....	352
15.6	Jahresrechnung und Bilanzen .....	353
15.6.1	Ausgangslage .....	353
15.6.2	Inhalt der Jahresrechnungen .....	354
15.7	Aufsicht und Revision .....	354
15.7.1	Die Finanzmarktaufsicht (FINMA) .....	354
15.7.2	Zusammenarbeit mit ausländischen Finanzmarktaufsichts- behörden .....	358
15.8	Das Sanierungsrecht der Banken .....	360
15.8.1	Ausgangslage .....	360
15.8.2	Massnahmen bei Insolvenzgefahr .....	360
15.8.3	Konkursliquidation (Bankenkonkurs) .....	362
15.8.4	Der Einlegerschutz .....	364
16.	Bankgeheimnis .....	368
16.1	Einleitung .....	368
16.2	Der gesetzliche Tatbestand .....	368
16.2.1	Rechtsgrundlagen .....	368
16.2.2	Art. 47 des Bankengesetzes .....	370
16.3	Ausnahmen/Recht auf Auskunft – Pflicht zur Auskunft .....	373
16.3.1	Auskunftspflichten des Privatrechts .....	373
16.3.2	Auskunftspflichten gegenüber Behörden .....	377
16.3.3	Regelung bei den direkten Steuern .....	379
17.	Börsengesetz .....	382
17.1	Einleitung .....	382
17.2	Selbstregulierung und Rechtsquellen .....	382
17.2.1	Aufbau des Börsengesetzes .....	382
17.2.2	Reglemente/Rundschreiben der FINMA und Richtlinien der SBVg .....	383
17.3	Begriffsbestimmungen .....	383
17.3.1	Begriff der Effekten im Sinne des BEHG .....	383
17.3.2	Begriff der Börse im Sinne des BEHG .....	384
17.3.3	Begriff der Kotierung im Sinne des BEHG .....	384
17.3.4	Begriff des Effektenhändlers im Sinne des BEHG .....	384
17.3.5	Begriff des öffentlichen Kaufangebots im Sinne des BEHG .....	385
17.4	Regulierung der Börsen .....	386
17.4.1	Einleitung .....	386
17.4.2	Bewilligungsvoraussetzungen und Selbstregulierung .....	386
17.4.3	Die Zulassung von Effekten im Besonderen .....	387

17.5	Effektenhändler .....	388
17.5.1	Bewilligungspflicht .....	388
17.5.2	Risikomanagement und Eigenmittelvorschriften .....	389
17.6	Verhaltensregeln für Effektenhändler .....	389
17.6.1	Normenzweck .....	389
17.6.2	Die einzelnen Pflichten .....	390
17.6.3	Die Marktverhaltensregeln der FINMA .....	391
17.6.4	Die Insiderstrafnormen .....	397
17.6.5	Journalführungspflichten .....	399
17.6.6	Meldepflichten .....	400
17.7	Offenlegung von Beteiligungen .....	400
17.7.1	Voraussetzungen der Meldepflichten .....	400
17.7.2	Berechnung der Grenzwerte .....	401
17.7.3	Ausnahme der Meldepflicht und Offenlegungsstelle .....	402
17.7.4	Sanktionen bei Verletzung der Meldepflichten .....	402
17.8	Öffentliche Kaufangebote .....	402
17.8.1	Pflichten des Anbieters .....	403
17.8.2	Verfahren vor der Übernahmekommission .....	404
17.8.3	Pflichten der Zielgesellschaften .....	404
17.8.4	Pflicht zur Unterbreitung eines Übernahmeangebots .....	405
17.8.5	Ausnahmen von der Angebotspflicht .....	406
17.8.6	Kraftloserklärung der restlichen Beteiligungspapiere .....	406
17.9	Verhältnis zum Ausland .....	407
17.9.1	Grundsatz des Gegenrechts .....	407
17.9.2	Amtshilfe und grenzüberschreitende Prüfungen .....	407
18.	Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen .....	409
18.1	Was wird im KAG reguliert (Übersicht) .....	410
18.2	Allgemeine Bestimmungen .....	411
18.2.1	Sachlicher Geltungsbereich .....	411
18.2.2	Bewilligung und Genehmigung .....	413
18.2.3	Publikumsanleger- und qualifizierte Anleger .....	415
18.2.4	Öffentliche Werbung .....	417
18.3	Offene kollektive Kapitalanlagen .....	418
18.3.1	Gemeinsame Bestimmungen .....	419
18.3.2	Arten der offenen kollektiven Kapitalanlagen und Anlagevorschriften .....	422
18.3.3	Vertraglicher Anlagefonds .....	428
18.3.4	Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV) .....	431
18.4	Geschlossene kollektive Kapitalanlagen .....	434
18.4.1	Kommanditgesellschaft für kollektive Kapitalanlagen (KGK) ...	435
18.4.2	Die Investmentgesellschaft mit festem Kapital (SICAF) .....	437
18.5	Ausländische kollektive Kapitalanlagen .....	438
18.5.1	Begriff der ausländischen kollektiven Kapitalanlage .....	439

18.5.2	Genehmigungspflicht . . . . .	439
18.5.3	Vertreter ausländischer kollektiver Kapitalanlagen . . . . .	440
19.	Geldwäschereibekämpfung . . . . .	441
19.1	Das System der Normen . . . . .	441
19.1.1	Einleitung, was ist Geldwäscherei? . . . . .	441
19.1.2	Massnahme 1: Identifikation des Kunden und Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten . . . . .	443
19.1.3	Massnahme 2: Besondere Abklärungspflicht bei ungewöhnlichen Transaktionen und Meldepflicht . . . . .	444
19.1.4	Massnahme 3: Administrative Pflichten . . . . .	446
19.1.5	Das System der Normen, Sanktionen und Strafen . . . . .	446
19.1.6	Grafische Übersichten . . . . .	450
19.2	Identitätsprüfung . . . . .	452
19.2.1	Zeitpunkt der Identitätsprüfung . . . . .	452
19.2.2	Arten der Identifikation . . . . .	452
19.2.3	Kassageschäfte . . . . .	455
19.2.4	Ausnahmen . . . . .	456
19.3	Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten . . . . .	456
19.3.1	Begriff des wirtschaftlich Berechtigten . . . . .	456
19.3.2	Identifikation oder Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten . . . . .	458
19.3.3	Fälle, in denen der wirtschaftlich Berechtigte mittels Formular A festgestellt werden muss . . . . .	458
19.3.4	Verwendung des Formulars A . . . . .	459
19.3.5	Formular R für Berufsheimnisträger . . . . .	459
19.3.6	Formular T für Vermögenswerte ohne wirtschaftliche Berechtigung bestimmter Personen . . . . .	460
19.4	Besondere Abklärungspflicht, erhöhte Sorgfaltspflichten . . . . .	460
19.4.1	Geschäftsbeziehungen mit erhöhtem Risiko . . . . .	461
19.4.2	Politisch exponierte Personen (PEP) . . . . .	463
19.4.3	Transaktionen mit erhöhtem Risiko . . . . .	464
19.4.4	Verhalten, wenn sich eine Geschäftsbeziehung oder eine Transaktion nicht plausibel erklären lässt . . . . .	466
19.4.5	Meldepflicht . . . . .	467
19.5	Administrative Pflichten . . . . .	468
19.5.1	Dokumentationspflicht . . . . .	468
19.5.2	Registerpflichten . . . . .	469
19.5.3	Organisation . . . . .	469
19.5.4	Zahlungsverkehr . . . . .	470
19.6	Embargogesetz . . . . .	470
19.6.1	Internationale Sanktionen und Embargogesetz . . . . .	470
19.6.2	Embargoverordnungen und Listenwesen . . . . .	470
19.6.3	Pflichten der Banken . . . . .	471
19.6.4	Sperre und Meldepflichten . . . . .	472

<b>Kapitel 4</b>	<i>Weitere Rechtsgebiete mit engem Bezug zum Bankgeschäft</i>	473
20.	Vorsorgerecht	475
20.1	Allgemeines	475
20.2	Freizügigkeitskonten	475
20.3	Gebundene Vorsorgekonten der 3. Säule	476
20.4	Anlage der Gelder	477
20.5	Ordentlicher und ausserordentlicher Bezug der Guthaben	477
20.5.1	Ordentliche Auszahlungsgründe	478
20.5.2	Ausserordentliche Auszahlungsgründe	480
20.6	Wohneigentumsförderung im Besonderen	481
20.7	Steuerliche Behandlung	483
20.8	Verschiedene Punkte	484
20.8.1	Zwangsvollstreckung	484
20.8.2	Kontaktlose und vergessene Guthaben	485
20.8.3	Vorsorgekonten im Konkurs der Bank	485
21.	Steuerrechtliche Fragen im Kontext der Kundenbeziehung	487
21.1	Allgemeines – historische Entwicklung	487
21.2	Verrechnungssteuer	488
21.3	Mehrwertsteuer	489
21.4	EU Zinsbesteuerung	489
21.5	Abgeltungssteuern	490
21.6	US-amerikanische Steuern	491
21.6.1	Allgemein	491
21.6.2	QI-System	492
21.6.3	FATCA	493
21.7	Steuerdelinquenz und Amtshilfe	494
21.7.1	Allgemeines	494
21.7.2	Beihilfeproblematik	495
21.7.3	Amtshilfe	496
22.	Schutz des Konsumenten	498
22.1	Das Konsumkreditgesetz	498
22.2	Information des Konsumenten/Preisbekanntgabeverordnung	501
23.	Verschiedene Regulierungen	503
23.1	Auslagerung (Outsourcing)	503
23.2	Nachrichtenlose Vermögenswerte	504
23.2.1	Einleitung	504
23.2.2	Rechtslage	505
23.2.3	Richtlinien der Schweizerischen Bankiervereinigung	506
23.3	Cross Border Banking	508
23.3.1	Ausgangslage	508
23.3.2	Begriff des Cross Border Banking	508
23.3.3	Risiken im Cross Border Geschäft	509

23.4	Behandlung von Falschgeld .....	511
23.5	Vergütungssysteme .....	512
23.5.1	Ausgangslage .....	512
23.5.2	Das FINMA-RS 2010/1 «Vergütungssysteme» .....	512
	Sachregister .....	515